Reporte: Finanzas Personales
Periodo: Junio-Noviembre 2024

En seguimiento a la solicitud de información relacionado al compromiso 13076, Se comparte los resultados de la participación de los colaboradores en el programa de capacitación sobre Finanzas personales.

Capacitación	Cumplimiento por Empleado
Curso Digital: Finanzas Personales	223
Webinar: Mi Presupuesto en tiempo desafiantes	215

Fuente: Departamento de Recursos Humanos

Anexo.

Contenidos de los Capacitación Plataforma Workday FQML

COMPLETED Jun 26, 2024

Finanzas Personales

Finanzas Personales

Skills in This Course

✓ Personal Financial Management ✓ Basic Finance

Lessons in This Course   Additional Course Details

Lessons in This Course   Completed 1/1

Finanzas Personales →   Media

View Course Again

COMPLETED

(416)

Duration: 30 minutes
Lessons: 1
Skill Level: Beginner
Delivery Mode: Self-Directed

CONTACTS

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.
Cobre Panamá

MENU

- MODULO DE FINANZAS PERSONALES
  - FINANZAS PERSONALES ✓
  - IMPORTANCIA DE LAS FINANZAS PERSON... ✓
  - OBJETIVOS DEL CURSO ✓
- FINANZAS PERSONALES
  - OBJETIVOS DE LAS FINANZAS PERSONALES ✓
  - ELEMENTOS DE LAS FINANZAS PERSONA... ✓
  - PLANIFICACION DE LAS FINANZAS PERSO... ✓
  - REGLA DE AHORRO 50/30/20 ✓
  - SALUD FINANCIERA ✓
- GASTOS ✓
- CONTROL DE GASTOS ✓

Educación Financiera

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.
Cobre Panamá

BIENVENIDO AL MODULO DE:

FINANZAS PERSONALES

Recuerda: tú quieres que tu dinero trabaje para ti y no para el banco. Cuando estamos en deudas, el interés compuesto trabaja contra nosotros.

COMIENZA

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.
Cobre Panamá

MENU

- MODULO DE FINANZAS PERSONALES
  - FINANZAS PERSONALES ✓
  - IMPORTANCIA DE LAS FINANZAS PERSON... ✓
  - OBJETIVOS DEL CURSO ✓
- FINANZAS PERSONALES ✓
- GASTOS ✓
- CONTROL DE GASTOS ✓
- EVALUACION ✓
- CIERRE

Educación Financiera

INTRODUCCION AL CURSO

Minera Panamá, Es la inversión privada más grande en la historia de Panamá. Es una empresa de minería y metales reconocida y de rápido crecimiento que tendrá una operación de 40 años en nuestro país por lo que parte de su responsabilidad es garantizar el crecimiento de sus empleados, comunidades, accionistas y sociedad en general.

Cada uno de ustedes conforman parte de la familia de cobre Panama, una de las familias trabajadoras más grandes a nivel nacional; con más de 5 mil miembros, los cuales día a día y a pesar de los retos que enfrentamos superamos muchos capítulos en la historia minera que estamos creando en nuestro país.

El proceso de trabajar y conseguir cada uno de nuestros proyectos y objetivos, nos genera felicidad, satisfacción y tranquilidad. Aquí reside la importancia de adquirir los conocimientos para manejar de forma inteligente nuestras finanzas personales, te permite entender cómo funciona el dinero en el mundo. De esa manera, aprendes a obtener, administrar e invertir tu propio capital

Manejar bien las finanzas personales, ***permite a las personas y familias tener una economía estable***, con ***capacidad de ahorro*** y sin problemas de endeudamiento. Lo que les permite conseguir diferentes objetivos dependiendo su etapa de vida como: pagar sus estudios, comprar una casa, emprender un negocio, cuidar la salud y jubilarse

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.

Cobre Panamá

MENU

- MODULO DE FINANZAS PERSONALES
  - FINANZAS PERSONALES ✓
  - IMPORTANCIA DE LAS FINANZAS PERSON... ✓
  - OBJETIVOS DEL CURSO ✓
- FINANZAS PERSONALES
  - OBJETIVOS DE LAS FINANZAS PERSONALES ✓
  - ELEMENTOS DE LAS FINANZAS PERSONA... ✓
  - PLANIFICACION DE LAS FINANZAS PERSO... ✓
  - REGLA DE AHORRO 50/30/20 ✓

Educación Financiera

OBJETIVOS DEL CURSO

01 **OBJETIVO 01**
Ampliar conceptos financieros

02 **OBJECTIVO 02**
Adquirir herramientas basicas para finanzas personales.

03 **OBJECTIVO 03**
Enfocar una buena decisión sin que medie solamente tu intuicion.

04 **OBJETIVO 04**
Elaborar un presupuesto personal o familiar para tener un mayor control de sus egresos

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.

Cobre Panamá

MENU

- MODULO DE FINANZAS PERSONALES ✓
- FINANZAS PERSONALES
  - OBJETIVOS DE LAS FINANZAS PERSONALES ✓
  - ELEMENTOS DE LAS FINANZAS PERSONA... ✓
  - PLANIFICACION DE LAS FINANZAS PERSO... ✓
  - REGLA DE AHORRO 50/30/20 ✓
  - SALUD FINANCIERA ✓
- GASTOS ✓
- CONTROL DE GASTOS ✓
- EVALUACION ✓

Educación Financiera

ELEMENTOS DE LAS FINANZAS PERSONALES

Ingresos

Son todos los recursos o entradas de los que se dispone. Por ejemplo, salarios, rentas de alquiler de piso o coche, venta de bienes, etc..

Gastos

Se refiere a las salidas o pago por distintos conceptos. Así, por ejemplo, tenemos: pago del alquiler, compra de alimentos, etc..

Activos

Bienes de larga duración con los que se dispone. Por ejemplo, tenemos: casas, terrenos, coches, etc..

Pasivos

Deudas que mantenemos con terceros. Por ejemplo: Deuda con un banco o un amigo.

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.
Cobre Panamá

MENU

- MODULO DE FINANZAS PERSONALES
  - FINANZAS PERSONALES
  - IMPORTANCIA DE LAS FINANZAS PERSON...
  - OBJETIVOS DEL CURSO
- FINANZAS PERSONALES
  - OBJETIVOS DE LAS FINANZAS PERSONALES
  - ELEMENTOS DE LAS FINANZAS PERSONA...
  - PLANIFICACION DE LAS FINANZAS PERSO...
  - REGLA DE AHORRO 50/30/20
  - SALUD FINANCIERA
- GASTOS
  - ¿QUÉ ES UN GASTO?
  - CLASIFICACION DE GASTOS

Educación Financiera

PLANIFICACION DE LAS FINANZAS PERSONALES

Para planificar las finanzas personales se requiere un proceso de análisis que cuenta con varias etapas:

Conocer la situación inicial de la persona o familia. Qué tipo de ingresos tiene, cuál es su nivel, cuáles son las expectativas de cambio futuras, etc. **¿Cuánto gastamos? ¿Cuál es mi situación financiera? ¿Puedo ahorrar?**

Paso 02
ESTABLECER OBJETIVOS

Paso 03
PLANIFICACION

Paso 04
EJECUCION

Paso 05
MONITOREO Y REEVALUACION

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.
Cobre Panamá

MENU

- OBJETIVOS DE LAS FINANZAS PERSONALES
- ELEMENTOS DE LAS FINANZAS PERSONA...
- PLANIFICACION DE LAS FINANZAS PERSO...
- REGLA DE AHORRO 50/30/20
- SALUD FINANCIERA
- GASTOS
  - ¿QUÉ ES UN GASTO?
  - CLASIFICACION DE GASTOS
  - MEDIA INTERACTION
  - GASTOS HORMIGAS
- CONTROL DE GASTOS
  - 3 PASOS SENCILLOS PARA LOGRAR TU SA...
  - DETERMINE CÚAL ES SU POSICIÓN ACTU...

Educación Financiera

REGLA DE AHORRO 50/30/20

Implica dividir en tres partes el sueldo que recibimos cada mes. La mitad, es decir, el 50% debe destinarse a los gastos fijos con el objetivo de cubrir las necesidades básicas, como la vivienda o alimentación. Otro 20% se destinará al ahorro y el 30% restante al ocio.

GASTOS — 50%

- Alquiler
- Hipoteca
- Comida
- transporte

PERSONAL — 30%

- Formación y Desarrollo personal.
- Ocio
- Viajes
- Donativos.

AHORROS — 20%

- Ahorros
- Fondo de Emergencia Jubilacion
- Amortizar deudas

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.
Cobre Panamá

MENU

- OBJETIVOS DE LAS FINANZAS PERSONALES
- ELEMENTOS DE LAS FINANZAS PERSONA...
- PLANIFICACION DE LAS FINANZAS PERSO...
- REGLA DE AHORRO 50/30/20
- SALUD FINANCIERA
- GASTOS
  - ¿QUÉ ES UN GASTO?
  - CLASIFICACION DE GASTOS
  - MEDIA INTERACTION
  - GASTOS HORMIGAS
- CONTROL DE GASTOS

Educación Financiera

Salud Financiera

Mantener una buena salud financiera personal significa tener tranquilidad en tus finanzas y buenos ahorros, así como inversiones con las que podrías obtener rendimientos y aumentar tu patrimonio, todo lo cual requiere de tiempo, esfuerzo y disciplina.

Para organizar adecuadamente las finanzas a nivel personal y familiar, es necesario tener un adecuado control de los gastos

NECESIDAD | DESEO | PRIORIDADES

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.
Cobre Panamá

MENU

- OBJETIVOS DE LAS FINANZAS PERSONALES
- ELEMENTOS DE LAS FINANZAS PERSONA...
- PLANIFICACION DE LAS FINANZAS PERSO...
- REGLA DE AHORRO 50/30/20
- SALUD FINANCIERA
- GASTOS
  - ¿QUÉ ES UN GASTO?
  - CLASIFICACION DE GASTOS
  - MEDIA INTERACTION
  - GASTOS HORMIGAS
- CONTROL DE GASTOS
- EVALUACION

Educación Financiera

Salud Financiera

Mantener una buena salud financiera personal significa tener tranquilidad en tus finanzas y buenos ahorros, así como inversiones con las que podrías obtener rendimientos y aumentar tu patrimonio, todo lo cual requiere de tiempo, esfuerzo y disciplina.

Para organizar adecuadamente las finanzas a nivel personal y familiar, es necesario tener un adecuado control de los gastos

PRIORIDADES

- Una prioridad es algo a lo que debes poner atención. Es algo que has identificado previamente como importante para ti en el ámbito personal o profesional.
- Conocer tus prioridades financieras permite ordenarte y gestionar mejor tu dinero.
- Entre las prioridades financieras podemos mencionar:
- *Garantizar los ingresos*
- *Ahorrar a largo plazo*
- *Crear un fondo de emergencia*
- *Pagar deudas*
- *Planificar el retiro*
- *Seguridad financiera*

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.

Cobre Panamá

MENU

- MODULO DE FINANZAS PERSONALES
- FINANZAS PERSONALES
- GASTOS
  - ¿QUÉ ES UN GASTO?
  - CLASIFICACION DE GASTOS
  - MEDIA INTERACTION
  - GASTOS HORMIGAS
- CONTROL DE GASTOS
- EVALUACION
- CIERRE

Educación Financiera

¿QUÉ ES UN GASTO?

Un gasto es un egreso o, en términos coloquiales, una salida de dinero que una empresa o persona paga por la compra de un producto, un bien o un servicio. Por lo general, se convierte en una inversión ya sea tangible o intangible.

Dicho con otras palabras, cuando tenemos un gasto o egreso, lo que hacemos es realizar una transacción económica o comprometernos a realizarla a cambio de recibir un bien o servicio. Por ejemplo, el uso de luz o comprar comida

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.

Cobre Panamá

MENU

- MODULO DE FINANZAS PERSONALES
- FINANZAS PERSONALES
- GASTOS
  - ¿QUÉ ES UN GASTO?
  - CLASIFICACION DE GASTOS
  - MEDIA INTERACTION
  - GASTOS HORMIGAS
- CONTROL DE GASTOS
- EVALUACION
- CIERRE

Educación Financiera

GASTOS HORMIGAS

Ahora que ya has identificado los gastos hormigas, hagamos un ejercicio!
Arrastra el item al cuadrante correcto de acuerdo al tipo de gasto.

Gastos hormiga	COCA COLA	BOTELLA DE AGUA	SALIDA AL CINE
Gastos Obligatorios	MENSUALIDAD ESCOLAR	PAGO DE HIPOTECA	RECIBO DE LUZ

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.

Cobre Panamá

MENU

- MODULO DE FINANZAS PERSONALES
- FINANZAS PERSONALES
- GASTOS
- CONTROL DE GASTOS
  - 3 PASOS SENCILLOS PARA LOGRAR TU SA...
  - DETERMINE CÚAL ES SU POSICIÓN ACTU...
  - TRABAJA EN LOS GASTOS QUE PUEDES R...
  - FONDO DE EMERGENCIA
  - EL PROCESO DE LA BOLA DE NIEVE DE D...
  - CREE UN PRESUPUESTO
  - PRESUPUESTO PERSONAL
  - MODELO DE PRESUPUESTO PERSONAL S...

Educación Financiera

3 PASOS SENCILLOS PARA LOGRAR TU SALUD FINANCIERA

1 Determine cuál es su posición actualmente.

2 Trabaja en los gastos que puedes recortar.

3 Cree un presupuesto.

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.

Cobre Panamá

MENU

- MODULO DE FINANZAS PERSONALES
- FINANZAS PERSONALES
- GASTOS
- CONTROL DE GASTOS
  - 3 PASOS SENCILLOS PARA LOGRAR TU SA...
  - DETERMINE CÚAL ES SU POSICIÓN ACTU...
  - TRABAJA EN LOS GASTOS QUE PUEDES R...
  - FONDO DE EMERGENCIA
  - EL PROCESO DE LA BOLA DE NIEVE DE D...
  - CREE UN PRESUPUESTO
  - PRESUPUESTO PERSONAL
  - MODELO DE PRESUPUESTO PERSONAL S...

Educación Financiera

PASO 2

FONDO DE EMERGENCIA

Un fondo de emergencia es una cuenta bancaria o de ahorros separada que se utiliza para cubrir o compensar el gasto de una situación imprevista. No debe considerarse un ahorro ni calcularse como parte de un plan de ahorros a largo plazo para la matrícula universitaria, un nuevo automóvil o unas vacaciones.

01 SOLTERO

02 PAREJA

03 PAREJA CON HIJOS

¿CUÁNTO DEBERIA TENER AHORRADO?

01. SOLTERO

DE 3 A 6 MESES DE TU SALARIO ACTUAL

02. PAREJA

DE 6 A 9 MESES DE TU SUELDO

03. PAREJA CON HIJOS

DE 9 A 15 MESES DE TU SUELDO

"La meta es recurrir a sus ahorros para emergencias sólo para gastos directamente relacionados con una emergencia inesperada."

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.

Cobre Panamá

MENU

- GASTOS ✓
- CONTROL DE GASTOS
  - 3 PASOS SENCILLOS PARA LOGRAR TU SA... ✓
  - DETERMINE CÚAL ES SU POSICIÓN ACTU... ✓
  - TRABAJA EN LOS GASTOS QUE PUEDES R... ✓
  - FONDO DE EMERGENCIA ✓
  - EL PROCESO DE LA BOLA DE NIEVE DE D... ✓
  - CREE UN PRESUPUESTO ✓
  - PRESUPUESTO PERSONAL
  - MODELO DE PRESUPUESTO PERSONAL S...
  - SISTEMA DE SOBRES
- EVALUACION

Educación Financiera

PASO 3

CREE UN PRESUPUESTO

Hacer un presupuesto no es incómodo ni complicado. Todo lo que necesitas hacer es averiguar lo que deberías gastar en diferentes categorías. Algunos gastos serán fijos (por ejemplo: el alquiler o la hipoteca, la comida, el pago de los servicios, la educación) – otros fluctuarán

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.

Cobre Panamá

MENU

- GASTOS ✓
- CONTROL DE GASTOS
  - 3 PASOS SENCILLOS PARA LOGRAR TU SA... ✓
  - DETERMINE CÚAL ES SU POSICIÓN ACTU... ✓
  - TRABAJA EN LOS GASTOS QUE PUEDES R... ✓
  - FONDO DE EMERGENCIA ✓
  - EL PROCESO DE LA BOLA DE NIEVE DE D... ✓
  - CREE UN PRESUPUESTO ✓
  - PRESUPUESTO PERSONAL ✓
  - MODELO DE PRESUPUESTO PERSONAL S...
  - SISTEMA DE SOBRES

Educación Financiera

PASOS PARA CONSEGUIR TUS METAS FINANCIERAS

PRESUPUESTO PERSONAL

1	2	3	4
Empieza	**Ingresos**	**Gastos**	**Analiza**
Hoy mismo, no esperes a mañana	Identifica todos los ingresos	Identifica todos los gastos	Los gastos que no son necesarios

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.

Cobre Panamá

MENU

- GASTOS
- CONTROL DE GASTOS
  - 3 PASOS SENCILLOS PARA LOGRAR TU SA...
  - DETERMINE CÚAL ES SU POSICIÓN ACTU...
  - TRABAJA EN LOS GASTOS QUE PUEDES R...
  - FONDO DE EMERGENCIA
  - EL PROCESO DE LA BOLA DE NIEVE DE D...
  - CREE UN PRESUPUESTO
  - PRESUPUESTO PERSONAL
  - MODELO DE PRESUPUESTO PERSONAL S...
  - SISTEMA DE SOBRES
- EVALUACION

Educación Financiera

MODELO DE PRESUPUESTO PERSONAL SENCILLO

PRESUPUESTO PERSONAL		
MES:		
INGRESOS		
Concepto		Cantidad
Ingreso 1		B/. 2,000.00
Ingreso 2		B/. -
Otros Ingresos		B/. 500.00
	Total de Ingresos:	B/. 2,500.00
GASTOS		
Concepto		Cantidad
Ahorro		B/. 100.00
Comida		B/. 350.00
Vivienda		B/. 160.00
	TOTAL DE GASTOS	B/. 610.00
	SALDO	
	PRESUPUESTO	REAL
	B/. 1,500.00	B/. 1,890.00

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.

Cobre Panamá

MENU

- EVALUACION
  - Evaluación Final
  - Los Ingresos son todos los recursos o ent...
  - Son los bienes de larga duración con los ...
  - Son ejemplos de gastos hormigas
  - Identifica el gasto correcto de acuerdo a ...
  - Para el fondo de emergencias, ¿Cuánto d...
  - Se puede definir como: Liquidar lo más r...
  - En la regla de ahorro del 50/30/20, ¿A qu...
  - Selecciona los elementos de las finanzas ...
  - Se refiere por pasivos a las salidas o pag...
  - En el paso 7 del sistema de sobres, ¿Qué ...

Educación Financiera

RESULTADOS

Felicidades Aprobaste.

PUNTAJE DE APROBACION 100%

PUNTAJE FINAL 100%

REPITE EL CURSO

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.

Cobre Panamá

MENU

- MODULO DE FINANZAS PERSONALES
- FINANZAS PERSONALES
- GASTOS
- CONTROL DE GASTOS
- EVALUACION
- CIERRE
  - RESUMEN
  - FIN

Educación Financiera

RESUMEN DE LO APRENDIDO

1. La riqueza personal es determinada por cada individuo.
2. El lograr mantener un adecuado nivel de vida, es producto de disversas variables, para lo cual, lograr un equilibrio entre los bienes es un reto personal.
3. La planeación financiera es una herramienta poderosa para lograr adecuadamente nuestras metas, adquiriendo una sana situación financiera.
4. La elaboración de los presupuestos debe manejar diversas variables,donde todas ellas reflejan la realidad en donde estamos desempeñándonos y se vuelven útiles en la administración de nuestros ingresos y egresos.

FIRST QUANTUM MINERALS LTD.

Cobre Panamá

MENU

- MODULO DE FINANZAS PERSONALES
- FINANZAS PERSONALES
- GASTOS
- CONTROL DE GASTOS
- EVALUACION
- CIERRE
  - RESUMEN
  - FIN

Educación Financiera

Para tu Salud Financiera… GASTAR MENOS DE LO QUE GANAS

Restart Exit